

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum



Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Az Alap

| | |
|-------------------------------------|--|
| Neve | Raiffeisen Ingatlan Alap "U180" sorozat |
| Azonosítója | ISIN: HU0000724810 |
| Harmonizációja | Az Alap az ABAK irányelv (az Európai Parlament és a Tanács 2011. június 8-i 2011/61/EU irányelve az alternatív befektetési alapkezelőkről, valamint a 2003/71/EK és a 2009/65/EK irányelv, továbbá az 1060/2009/EK és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról) alapján harmonizált alternatív befektetési alap (ABA). |
| Alapkezelője | Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt., a Raiffeisen Bank-csoport tagja. Weboldal címe: alapok.raiffeisen.hu Hívja a 36 80 488 588 számot további információkért. |
| Illetékes hatóság | A Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt. |
| A dokumentum készítésének időpontja | 2023. július 06. |

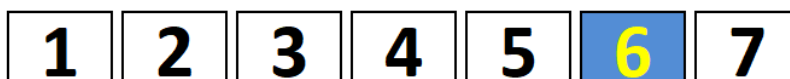
Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

Milyen termékről van szó?

| | |
|--------------------------------|---|
| Típus | nyilvános, nyílt végű alternatív befektetési alap |
| Cél | <p>Az Alap közvetlen ingatlan befektetéseket megvalósító alap, elsődleges célja az ingatlan portfólió bérbeadás révén történő üzemeltetése. Az Alapkezelő kisebb mértékben értéknövekedés elérésére is törekszik. Az ingatlan portfólió összeállítása során az Alapkezelő egyaránt befektet irodai, kiskereskedelmi, ipari és logisztikai ingatlanokba. Alap ingatlanbefektetéseit elsősorban Budapesten és annak vonzáskörzetében, másodsorban hazai nagyvárosokban és egyéb vidéki településeken valósítja meg. Az Alapkezelő az Alap likviditásának biztosításához főleg betétekbe és a likvid eszközök minimum 20%-áig rövid futamidejű magyar állampapírokba fekteti az Alap ingatlanokon felüli vagyonát. A Befektetők az Alap tőkenövekményét a Befektetési jegyek visszaváltása révén realizálhatják, de az Alapkezelő dönthet úgy is, hogy az Alap tőkenövekményét hozam formájában kifizeti.</p> <p>Az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók és visszaválthatók. Minden munkanap forgalmazási nap, kivéve azok a munkanapok, amelyekre a forgalmazó a jogszabályi előírásoknak megfelelően forgalmazási szünetet hirdet ki vagy a forgalmazás rendkívüli körülmények miatt szünetel.</p> <p>A visszaváltás elszámolására a sorozat esetében a visszaváltási megbízás napjától számított 140. forgalmazási napon kerül sor, ami érdemben eltér a nyílt végű alapokra általában, illetve az Alap több más sorozatára jellemző elszámolási időtől.</p> |
| Megcélzott lakossági befektető | <p>Az Alap befektetési jegyeit Magyarországon devizabelföldi és -amerikai személyek kivételével - devizakülföldi természetes és jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok részére hozzák forgalomba. Az Alap befektetési jegyeit elsősorban olyan befektetőknek ajánljuk, akik:</p> <ul style="list-style-type: none">átlagosnál nagyobb pénzügyi ismeretekkel és kockázattűrő képességgel, és legalább öt éves befektetési időhorizonttal rendelkeznek, képesek önállóan vagy szakmai tanácsadás révén megérteni a terméket és annak lehetséges kockázatait, előnyeit;a nagy tőkeigénnyel, alacsony, bizonyos időszakokban megszűnő piaci likviditással és magas járulékos költségekkel jellemezhető ingatlan piaci befektetéseket az ingatlanok korlátozottabb likviditása ellenére is biztosabb befektetési formának tartják az alternatív befektetési lehetőségeknél,vállalják annak kockázatát, hogy az Alapkezelő vagy a Letétkezelő nem fizeti meg, vagy nem teljesíti a termékből eredő kötelezettségeit, és képesek viselni befektetésük teljes elvesztésének kockázatát. |
| Letétkezelő | Az Alap nem javasolt olyan lakossági ügyfeleknek, akik nem teljesítik ezeket a feltételeket. |
| Lejárat | <p>Az Alap határozatlan futamidejű, nincs lejárat dátuma</p> <p>Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Felügyelet határoz. Kötelező megindítani az eljárást, a) ha az Alap nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül átlagosan nem éri el a húszmillió forintot; b) ha az Alap nettó eszközértéke negatívvá vált; c) ha az Alapkezelő tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta, d) ha a Felügyelet kötelezte az Alapkezelőt az Alap kezelésének átadására, azonban az Alap kezelését egyetlen befektetési alapkezelő sem veszi át, e) ha a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása vagy a befektetési jegyek visszaváltása felfüggesztésének megszűnését követően a folyamatos forgalmazás feltételei továbbra sem biztosítottak. Az Alapkezelő a fenti esetekben jogosult az Alap egyoldalú megszüntetésére.</p> |

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Összesített kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban adja el a befektetési jegyeket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni a terméket, vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 6. osztályba soroltuk, amely a második legmagasabb kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek igen valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Az Önt érintő adózási jogszabályok befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Mivel annak az országnak a pénzneme, amelyben ezt a terméket vásárolta eltér a termék pénznemétől, felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Kockázati elemek, amelyeket nem fejez ki teljeskörűen az összesített kockázati mutató, de az Alap szempontjából meghatározó jelentőséggel bírnak: likviditási, működési és partnerkockázat. Ha az Alap likviditása veszélybe kerül, a befektetési jegyek visszaváltása felfüggesztésre kerülhet, ennek időtartama akár 1 év is lehet, amit a Felügyelet további 1 évvel meghosszabbíthat. Ez az Ön szándékától függetlenül jelentősen növelheti a szükséges tartási időt. A visszaváltás elszámolásának hosszú időtartama miatt a megbízás időpontjában ismert és az elszámoláskor érvényes befektetési jegy árfolyam jelentősen eltérhet egymástól. Az Alap "A", "B", "C", "D" és "U" sorozatainak befektetői rövidebb idő alatt vissza tudják váltani a befektetési jegyeiket, ez Önt hátrányosan érintheti. Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Ha az Alap letétkezelője nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését. Mindazonáltal igénybe vehet fogyasztóvédelmi rendszert (lásd a „mi történik, ha a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni” szakaszt). A fenti mutató nem veszi figyelembe ezt a védelmet. Az Alappal kapcsolatos valamennyi kockázatra vonatkozó részletes információért kérjük, olvassa el az Alap egységes szerkezetű tájékoztatója és kezelési szabályzata kockázati szakaszait.

Teljesítmény forgatókönyvek

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek megfelelő referenciaérték elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

| Ajánlott tartási idő: | 5 év | | |
|--|--|-----------------------|------------|
| Befektetés (példa): | 10.000 USD | | |
| Forgatókönyvek | Ha Ön 1 év után kilép | Ha Ön 5 év után kilép | |
| Minimum | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét | | |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 6 460 USD | 6 690 USD |
| | Éves átlagos hozam | -35,40% | -7,72% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv ¹ | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 9 550 USD | 9 830 USD |
| | Éves átlagos hozam | -4,50% | -0,34% |
| Mérsékelt forgatókönyv ² | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 10 240 USD | 14 780 USD |
| | Éves átlagos hozam | 2,40% | 8,13% |
| Kedvező forgatókönyv ³ | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 11 270 USD | 16 540 USD |
| | Éves átlagos hozam | 12,70% | 10,59% |

¹ Ez a forgatókönyvtípus egy 2015-09-30 és 2016-09-30 közötti befektetés esetében következett be, amelynél az ajánlott tartási idő kedvezőtlen forgatókönyvének kezdő dátuma 2022-04-30, záró dátuma pedig 2023-04-30

² Ez a forgatókönyvtípus egy 2017-02-28 és 2018-02-28 közötti befektetés esetében következett be, amelynél az ajánlott tartási idő mérsékelt forgatókönyvének kezdő dátuma 2014-12-31, záró dátuma pedig 2019-12-31

³ Ez a forgatókönyvtípus egy 2013-12-31 és 2014-12-31 közötti befektetés esetében következett be, amelynél az ajánlott tartási idő kedvező forgatókönyvének kezdő dátuma 2013-05-31, záró dátuma pedig 2018-05-31

A forgatókönyvek a jelen sorozat szempontjából reprezentatívnak számító „U” jelű sorozat „A” sorozatból devizaárfolyam-hatás korrekcióval képzett árfolyamadatok felhasználásával készültek. A bemutatott szám adatok magukban foglalják a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Mi történik, ha a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az Alap eszközeinek letéti őrzője és kezelője a Raiffeisen Bank Zrt., amely az Alap eszközeit saját és az Alapkezelő eszközeitől elkülönítetten tartja nyilván. Ha a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. csődbe menne, az, az Alap eszközeit nem érintené, a letétkezelő likvidálná az Alap eszközeit és kifizetné azt a befektetők részére. A letétkezelő felelősséggel tartozik az Alappal és befektetőivel szemben minden olyan veszteségért, amelyet őrzési vagy nyilvántartási kötelezettségének gondatlan vagy szándékos elmulasztása okozott. A letétkezelő a BEVA tagja. A kártalanítás ezen intézménye hivatott mérsékelni azokat a károkat, amelyek a befektetőket abból eredően érhetik, hogy a BEVA tag, amelynél értékpapírt vagy pénzt helyeztek el, nem képes kiadni jogos követelésüket. A termék nem betét, ezért semmilyen betétvédelmi rendszer nem vonatkozik rá.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be és mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk. Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0 %-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 10.000 USD kerül befektetésre.

| | Ha Ön 1 év után kilép | Ha Ön 5 év után kilép |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Teljes költség | 856 USD | 3 043 USD |
| Éves költséghatás* | 8,56% | 4,13% minden évben |

* Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 12,25% lesz a költségek előtt és 8,13% a költségek után.

Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 3%-a / 300 USD). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele

| Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor | | Ha Ön 1 év után kilép |
|---|--|-----------------------|
| Belépési költségek | Az Ön által a befektetés kezdetekor fizetett összeg 3%-a. Ez a legtöbb, amit a forgalmazók felszámíthatnak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. | 300 USD-ig |
| Kilépési költségek | Befektetésének 3%-a, mielőtt azt kifizették Önnek. Ez a legtöbb, amit a forgalmazók felszámíthatnak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. | 300 USD-ig |

Folyó költségek (minden évben)

| | | |
|--|--|---------|
| Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | Az Ön befektetése éves értékének 2,46%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés. | 246 USD |
| Ügyleti költségek | Az Ön befektetése éves értékének 0,10%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk. | 10 USD |

Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek

Teljesítmény díj Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Az Alap ajánlott tartási ideje: 5 év

A termék kockázati besorolása a mögöttes eszközök korlátozott likviditása miatt a második legmagasabb, ehhez illeszkedik a javasolt tartási idő.

Az Alap nyilvános, nyílt végű alap, ezért a befektetési jegyek forgalmazása felfüggesztésének és szünetelésének eseteit, a forgalmazó ügyfélfogadásának szünetelését kivéve a forgalmazó minden banki munkanapon (forgalmazási nap) köteles elfogadni a befektetési jegyre vonatkozó visszaváltási megbízásokat, valamint forgalmazás-elszámolási napot biztosítani.

A visszaváltás elszámolására a sorozat esetében ugyanakkor a visszaváltási megbízás napjától számított 140. forgalmazási napon kerül sor, így Ön csak mintegy fél évvel a megbízást követően juthat a pénzéhez. Ha az Alap likviditása veszélybe kerül, a befektetési jegyek visszaváltása felfüggesztésre kerülhet, ennek időtartama akár 1 év is lehet, amit a Felügyelet további 1 évvel meghosszabbíthat. A felfüggesztés időtartama automatikusan meghosszabbítja a visszaváltási időt. Ez az Ön szándékától függetlenül jelentősen növelheti a szükséges tartási időt.

Hogyan tehetek panaszt?

Szóbeli panaszt

(a) személyesen: az Alapkezelő központi ügyintézésének helyén (1133 Budapest, Váci út 116-118.), minden munkanapon, az Alapkezelő munkaideje, illetve nyitvatartási ideje alatt (9.00-17.00 óra között);

(b) telefonon: a Raiffeisen Direkt telefonos ügyfélszolgálaton keresztül a +36 80 488 588 telefonszámon (0-24 óráig a hét minden napján).

Írásbeli panaszt

(a) telefaxon: a 484-4444-es telefax számon, a Raiffeisen Bank, Központi Panaszkezelési Csoportnak címezve; (b) postai úton: a Raiffeisen Bank, Központi Panaszkezelési Csoportnak címezve (Budapest, 1700) (c) személyesen vagy más által - az Alapkezelő központi ügyintézésének helyén (1133 Budapest, Váci út 116-118.) átadott irat útján, melyre munkanapokon 9.00 és 17.00 óra közötti időpontban kerülhet sor; (d) elektronikusan levélben: az info@raiffeisen.hu címre küldve.

További fontos információk

Az ebben a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban leírt információk nem tekinthetők befektetési ajánlásnak, és nem helyettesítik a tanácsadójával való konzultációt.

Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt javasoljuk az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának megismerését.

Közzétételi helyek: a jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, az éves és féléves jelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, az Alapkezelő honlapján (alapok.raiffeisen.hu), a vezető forgalmazóként eljáró Raiffeisen Bank Zrt. honlapján (www.raiffeisen.hu), és a kozzetetelek.mnb.hu oldalon. Az Alap elmúlt 5 évre vonatkozó múltbeli teljesítményére vonatkozó információkat és a korábbi teljesítmény-forgatókönyvekhez kapcsolódó számításokat az alábbi linken érheti el: https://alapok.raiffeisen.hu/aktualis/priips_teljesitmeny és https://alapok.raiffeisen.hu/aktualis/priips_forgatokonyv.